

АО «ОТП Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-4
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	9
2. Существенные положения учетной политики	10
3. Реклассификация	33
4. Чистый процентный доход	33
5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы	34
6. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	35
8. Комиссионные доходы и расходы	36
9. Прочие доходы	36
10. Операционные расходы	37
11. Налог на прибыль.....	37
12. Прибыль на акцию.....	39
13. Денежные средства и их эквиваленты	39
14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.....	39
15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях	41
16. Ссуды, предоставленные клиентам	41
17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
18. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50
19. Основные средства и нематериальные активы	51
20. Прочие активы	52
21. Средства прочих банков.....	53
22. Средства клиентов.....	54
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
24. Прочие обязательства	55
25. Субординированный заем	56
26. Уставный капитал и эмиссионный доход	56
27. Информация по сегментам	57
28. Условные обязательства.....	60
29. Фидуциарная деятельность	62
30. Операции со связанными сторонами	62
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	66
32. Управление капиталом	69
33. Политика управления рисками	70
34. События после отчетной даты.....	91

АО «ОТП Банк»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «ОТП Банк» и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

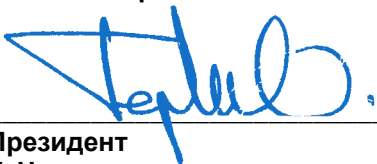
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить информацию достаточной точности о финансовом положении Группы на любую дату и обеспечить соответствие ее консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, утверждена Президентом Банка 27 апреля 2015 года.

От имени Правления:



Президент
Г. Чесаков

27 апреля 2015 года
г. Москва



Главный бухгалтер
П. Алексеев

27 апреля 2015 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «ОТП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ОТП Банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы не проводили аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

27 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация

Головкова А.Ю., Гостинер
(квалификационный аттестат № 01000102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт



Аудируемое лицо: Акционерное Общество «ОТП Банк»

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации
№2087711001871 от 26 февраля 2008 года

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №2766 от 27 ноября 2014 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 года, выдано межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
№2766 от 27 ноября 2014 года.

Место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр.1.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2014 год	2013 год
Процентные доходы	4	32 290 106	33 286 727
Процентные расходы	4	(6 526 634)	(7 553 257)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		25 763 472	25 733 470
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(19 617 994)	(18 042 933)
Чистый процентный доход		6 145 478	7 690 537
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	3 796 171	489 462
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(2 898 120)	276 964
Доходы по услугам и комиссии	8	5 944 388	5 999 976
Расходы по услугам и комиссии	8	(2 482 432)	(2 898 950)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		444 204	1 311 381
(Формирование)/Восстановление резервов по прочим операциям	5	(166 319)	68 630
Прочие доходы	9	33 420	29 676
Чистые непроцентные доходы		4 671 312	5 277 139
Операционные доходы		10 816 790	12 967 676
Операционные расходы	10	(12 908 752)	(11 907 860)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2 091 962)	1 059 816
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	11	289 518	(183 739)
(Убыток)/прибыль за год		(1 802 444)	876 077
Прочий совокупный убыток			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		(32 920)	75 539
Отложенный налог при переоценке основных средств	11	6 584	(15 108)
Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		(26 336)	60 431
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(210 194)	1 038 620
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(438 454)	(1 449 969)
Отложенный налог при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11	129 730	82 270
Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		(518 918)	(329 079)
Итого прочий совокупный убыток		(545 254)	(268 648)
Итого совокупный (убыток)/доход		(2 347 698)	607 429
(Убыток)/Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	12	(0.006)	0.003

Консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Президентом Банка и подписана от его имени 27 апреля 2015 года.

Президент
Г. Чесаков

27 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
П. Алексеев

27 апреля 2015 года
г. Москва


АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	19 825 653	8 844 946
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		966 169	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	21 211 274	597 937
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	15	4 473 352	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	16	108 274 039	105 634 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	7 696 318	13 616 315
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	-	169 264
Основные средства и нематериальные активы	19	3 694 295	3 261 259
Требования по текущему налогу на прибыль		315 934	-
Отложенные налоговые активы	11	1 178 624	723 208
Прочие активы	20	1 078 251	1 085 788
Итого активы		168 713 909	143 720 289
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства прочих банков	21	24 155 517	8 601 924
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	18 090 209	215 466
Средства клиентов	22	92 624 613	86 826 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	1 033 649	15 567 715
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	186 758
Прочие обязательства	24	2 300 079	2 430 946
Субординированные займы	25	5 367 299	2 401 219
Итого обязательства		143 571 366	116 230 048
Капитал			
Уставный капитал	26	4 423 768	4 423 768
Эмиссионный доход	26	2 000 000	2 000 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(89 825)	429 093
Фонд переоценки основных средств		446 446	472 782
Нераспределенная прибыль		18 362 154	20 164 598
Итого капитал		25 142 543	27 490 241
Итого обязательства и капитал		168 713 909	143 720 289


Президент
Г. Чесаков
27 апреля 2015 года
г. Москва




Главный бухгалтер
П. Алексеев
27 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 423 768	2 000 000	758 172	412 351	19 288 521	26 882 812
Прибыль за год	-	-	-	-	876 077	876 077
Прочий совокупный доход/(убыток)						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	60 431	-	60 431
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	830 896	-	-	830 896
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1 159 975)	-	-	(1 159 975)
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	(329 079)	60 431	-	(268 648)
Итого совокупный доход/(убыток) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	-	-	(329 079)	60 431	876 077	607 429
Остаток на 31 декабря 2013 года	4 423 768	2 000 000	429 093	472 782	20 164 598	27 490 241
Убыток за год	-	-	-	-	(1 802 444)	(1 802 444)
Прочий совокупный убыток						
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	-	-	-	(26 336)	-	(26 336)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	-	-	(168 155)	-	-	(168 155)
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(350 763)	-	-	(350 763)
Итого прочий совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	(518 918)	(26 336)	-	(545 254)
Итого совокупный убыток за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	-	-	(518 918)	(26 336)	(1 802 444)	(2 347 698)
Остаток на 31 декабря 2014 года	4 423 768	2 000 000	(89 825)	446 446	18 362 154	25 142 543

Президент
Г. Чесаков

27 апреля 2015 года
Москва

Главный бухгалтер
П. Алексеев

27 апреля 2015 года
Москва

Примечания на стр. 9-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «ОТП Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2014 год	2013 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налогообложения		(2 091 962)	1 059 816
Поправки на:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		19 617 994	18 042 933
Формирование/(Восстановление) резервов по прочим операциям		166 319	(68 630)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли		2 876	6 373
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(2 944 299)	(379 422)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		6 134	1 787
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(444 204)	(1 311 381)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам		911 200	779 581
Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой		3 412 113	(755 981)
Изменение в начисленных процентах, нетто		89 425	414 008
Изменение прочих начислений		(738 260)	297 538
Убыток от переоценки основных средств		1 812	-
Дивиденды полученные		(334)	(179)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		17 988 814	18 086 443
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		91 525	104 439
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		196 850	(201 300)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		3 760 799	5 590 563
Ссуды, предоставленные клиентам		(21 566 835)	(21 068 563)
Прочие активы		97 532	(404 244)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства прочих банков		14 963 495	(2 194 083)
Средства клиентов		2 310 863	2 008 112
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		(799 643)	(772 095)
Прочие обязательства		315 728	(145 095)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		17 359 128	1 004 177
Налог на прибыль уплаченный		(532 277)	(1 020 607)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		16 826 851	(16 430)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 384 353)	(1 302 084)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		2 109	1 807
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 666 461)	(1 550 856)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		11 645 343	5 038 843
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		183 486	-
Дивиденды полученные		334	179
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		5 780 458	2 187 889
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение субординированных займов		(1 210 684)	(1 500)
Субординированный займ полученный		3 000 000	-
Погашение выпущенных облигаций		(13 319 113)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(11 529 797)	(1 500)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(96 805)	125 648
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		10 980 707	2 295 607
Денежные средства и их эквиваленты, начало года	13	8 844 946	6 549 339
Денежные средства и их эквиваленты, конец года	13	19 825 653	8 844 946

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 6 975 685 тыс. руб. и 32 828 582 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 7 057 890 тыс. руб. и 33 205 366 тыс. руб., соответственно.

Президент
Г. Чесаков

27 апреля 2015 года
Москва

Примечания на стр. 9-11 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
П. Алексеев

27 апреля 2015 года
Москва

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО «ОТП Банк» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2766 от 27 ноября 2014 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, предоставление гарантий, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.

В 2014 году Банк поменял организационно-правовую форму с ОАО «ОТП Банк» на АО «ОТП Банк».

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1, 125171, Российская Федерация.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года Банк имел 7 филиалов на территории Российской Федерации.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

Компания	Страна операционной деятельности	Доля участия, %		Вид деятельности
		2014 год	2013 год	
Акционерное общество «ОТП Банк»	РФ	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Гамаюн»	РФ	100.00	100.00	Общественное питание

Зарегистрированный офис ООО «Гамаюн» располагается по адресу: г. Омск, ул. Орджоникидзе д. 3 А, 644099. Чистые активы и прибыль ООО «Гамаюн» за 2014 и 2013 гг. не превышают 5% капитала и (убытка)/прибыли Группы за 2014 и 2013 гг. соответственно. Консолидация ООО «Гамаюн» не оказывает влияния на политику Группы по управлению рисками и капиталом, сведения о которой раскрываются в Примечании 32 и Примечании 33.

В 2013 году ООО «Гамаюн» не было консолидировано, так как его влияние на финансовую отчетность было незначительным. В 2014 году ООО «Гамаюн» было консолидировано с целью выполнения требования ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Акционеры первого уровня:		
ОТП BANK PLC	66.15	66.12
ООО «Альянсрезерв»	31.71	31.71
Прочее	2.14	2.17
Итого	100.00	100.00

В связи с тем, что ОТП BANK PLC является единоличным владельцем ООО «Альянсрезерв», ОТП BANK PLC владеет 97,86% акций Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года: 97,83%). Таким образом, Банк является дочерним предприятием ОТП BANK PLC, а ОТП BANK PLC является конечной контролирующей стороной Банка (Материнским банком).

2. Существенные положения учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых объектов недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если существует юридически закрепленное право осуществлять зачет признанных в балансе сумм и имеется намерение либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и предприятий (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Предприятие считается контролируемым в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется до формирования резервов с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Проценты, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание прибыли/убытков по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки и ценой покупки, начисленной на отчетную дату с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Доходы по услугам и комиссии признаются по мере предоставления соответствующих услуг. Группа выступает в качестве агента для поставщиков страховых услуг и предлагает их страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссии по страхованию представляют собой комиссии по таким агентским услугам, полученным Группой от таких партнеров. Такой доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей прибыльности потребительских займов, поскольку он определяется и признается на основании договорных соглашений Банка с поставщиком услуг, а не с заемщиком, заемщики имеют право выбора в отношении покупки страхового полиса, а процентные ставки для застрахованных и незастрахованных потребителей остаются одинаковыми. Группа не принимает участие в страховом риске, который полностью лежит на партнере. Комиссии по страхованию признаются в прибылях и убытках по мере оказания Группой агентских услуг страховой компании.

Признание прочих доходов и расходов. Прочие доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках после предоставления соответствующих услуг.

Дивидендные доходы отражаются в прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства включают денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах Группы. Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные высоколиквидные инвестиции, по которым можно получить заранее определенные суммы денег, и риск изменения стоимости которых является незначительным. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, которые не используются для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовый актив классифицируется как «ОССЧПУ», если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию «ОССЧПУ» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или обоих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Группа продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группа не будет классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые вложения категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Производные финансовые инструменты. Группа использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. В консолидированном отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с такими основными контрактами, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Группа использует процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

Опционы. К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Группой, дают ей возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные займы и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам. Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств прочих банков или средств клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в прочих банках или ссуды, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в тех случаях, когда также передаются риски и выгоды.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, которые обесцениваются индивидуально, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменение балансовой величины резерва отражается в составе прибылей и убытков.

Процентный доход по просроченным или обесцененным займам начисляется исходя из оценки будущих денежных потоков по каждому займу или группе займов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки финансовых вложений.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Полное и частичное списание ссуд. Ссуды могут быть полностью списаны за счет резервов под обесценение после того, как Группа принимает все необходимые и достаточные меры для взыскания сумм, причитающихся Группе, а также реализации имеющегося у Группы обеспечения.

Сомнительная задолженность также может быть полностью списана по решению Совета директоров, при выполнении следующих условий на отчетную дату:

- Ссуда просрочена более чем на 365 дней;
- По основной сумме долга и процентам не было выплат в течение более чем 365 дней.

Необеспеченные кредиты, выданные частным лицам, частично списываются при следующих условиях:

- Основная сумма долга просрочена более чем на 365 дней;
- Проведены все процедуры взыскания в соответствии с внутренними документами Группы;
- Долг передавался стороннему коллекторскому агентству как минимум однажды;
- Долг еще не списывался ни полностью, ни частично.

Частичное списание выполняется путем уменьшения основной суммы непогашенной задолженности до максимальной суммы, которая ожидается к получению по группе кредитных продуктов, оцененной на предмет обесценения на коллективной основе. Резерв уменьшается на такую же сумму.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При списании финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Долевыми инструментами, выпущенными и оплаченными до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Выкуп собственных долевыми инструментами Группы вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным финансовым инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства прочих банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заём и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек.

Кроме того, прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО 37 Резервы, условные обязательства и условные активы; а также
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Операционная аренда. Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства и нематериальные активы. Здания и земля отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива, которая отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Амортизация на земельные участки не начисляется.

Мебель, оборудование и прочие основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. У Группы нет нематериальных активов, созданных собственными силами.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земли, принадлежащей на правах собственности) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	1%-20%
Прочие основные средства	3.3%-50%
Нематериальные активы	10%-33.3%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение установленного договором срока аренды соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств/нематериальный актив списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. Инвестиции в недвижимость включают активы, используемые для получения арендных платежей. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение. Налог на прибыль включает суммы текущего и отложенного налога.

Текущие налоговые активы и обязательства. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Активы и обязательства по отложенному налогу. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются соответственно в прочем совокупном доходе или непосредственно в составе капитала. Если текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Прочие резервы. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резервов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую расчетную оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные финансовые обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный финансовый актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления депозитарных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. При подготовке консолидированной финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 год	31 декабря 2013 год
Руб./ долл. США	56.2584	32.7292
руб./ евро	68.3427	44.9699

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в котором отражаются изменения справедливой стоимости зданий.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках. Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки и выносить суждения, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Оценки и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам. Группа регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 130 394 585 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 130 213 382 тыс. руб.), а сумма резерва под обесценение составляла 22 120 546 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 24 578 463 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 16.

Оценка финансовых инструментов. Как указано в Примечании 31, расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях расчета справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Изменения в оценке могут повлиять на отражаемую в консолидированной отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов использовалась вся доступная рыночная информация.

По мнению руководства Группы, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости. Здания и объекты инвестиционной недвижимости отражены в консолидированной отчетности по справедливой стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2014 года балансовая стоимость переоцененных зданий составляла 1 073 736 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 1 134 072 тыс. руб.) Подробная информация представлена в Примечании 19.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов Группа регулярно оценивает возможность признания отложенных налоговых требований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возмещению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Сумма отложенного налогового актива, которая отражена в консолидированном отчете о финансовом положении, составила 1 178 624 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 723 208 тыс. руб.). Информация о движении отложенных налоговых активов и обязательств представлена в Примечании 11.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности. Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали существенного влияния на финансовые показатели, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 *Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников*¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Использование учета по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его зависимой компанией или в рамках совместного предприятия»²;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников. Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, ввиду отсутствия в Группе пенсионных программ с установленными выплатами.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен стандарт МСФО (IFRS) 15, устанавливающий комплексную модель для применения компаниями при учете выручки, полученной по договорам с клиентами. С момента вступления в силу МСФО (IFRS) 15 отменяет существующее руководство по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», а также соответствующие интерпретации.

Основной принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация признает выручку для отражения передачи обещанных товаров или услуг заказчикам в сумме, отражающей вознаграждение, право на которое организация ожидает получить в обмен за такие товары и услуги. В частности, стандарт представляет основанную на принципах ведения учета единую пятиэтапную модель работы со всеми договорами с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО (IFRS) 15 требует проведения детального анализа.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания; в ноябре 2013 года в стандарт были включены новые требования по общему учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. Цель МСФО (IFRS) 9 – заменить стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Ключевые требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Редакция МСФО (IFRS) 9 2014 года вводит категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход для долговых инструментов, удерживаемых в рамках модели бизнеса, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и реализация финансовых активов, и при которой денежные потоки согласно договору по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов по основной сумме, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после первоначального признания. Все прочие долговые инвестиции и вложения в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются также, как в соответствии с МСФО (IAS) 39, однако существуют различия в требованиях, касающихся оценки собственного кредитного риска компании. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Согласно модели ожидаемого кредитного убытка компания должна учитывать ожидаемые кредитные убытки и изменения в них на каждую отчетную дату для отражения изменений в кредитном риске после первоначального признания. Другими словами, теперь кредитный убыток можно признавать до наступления кредитного случая.
- **Учет хеджирования.** МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель учета хеджирования, в большей степени настроенную в соответствии с стратегиями компаний по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых рисков. Стандарт также предоставляет больше гибкости для сделок, отвечающих требованиям учета хеджирования, в частности, был расширен перечень инструментов, пригодных для использования в качестве инструментов хеджирования, а также рисков составляющих нефинансовых элементов, отвечающих требованиям учета хеджирования. Кроме того, тест эффективности, применявшийся ранее, был тщательно переработан и заменен на принцип «экономических отношений». Также более не требуется проводить ретроспективную оценку эффективности хеджирования. Были введены улучшенные требования к раскрытию информации в отношении деятельности компании по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования по прекращению признания финансовых активов и обязательств были перенесены из МСФО (IAS) 39.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарт действует начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода к применению МСФО (IFRS) 9, для перехода на новый стандарт могут потребоваться одна или более даты первоначального применения для различных требований.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО (IFRS) 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 представляют рекомендации по учету приобретения совместной операции, представляющей собой отдельный бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». В частности, в поправках говорится о том, что необходимо применять соответствующие принципы учета для объединений бизнеса, указанные в стандарте МСФО (IFRS) 3. Аналогичные требования применимы при формировании совместной операции в случае и только в том случае, если существующий бизнес включается в совместную операцию одной из сторон, которые в ней участвуют. Сторона, участвующая в совместной операции, также обязана раскрывать значимую информацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 и других стандартов, регулирующих объединения бизнеса.

Руководство Группы ожидает, что применение данных поправок не окажет никакого влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Использование учета по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 позволяют организациям применять метод долевого участия как один из вариантов учета инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия и зависимые предприятия в своей отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют начиная с 1 января 2016 года. Досрочное применение разрешено. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки действуют перспективно и действуют в отношении сделок, заключенных не ранее 1 января 2016 года. Досрочное применение разрешено. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что обусловленное вознаграждение, классифицируемое как актив или обязательство, необходимо оценивать по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, вне зависимости от того, является ли такое обусловленное вознаграждение финансовым инструментом, регулируемым стандартами МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки к основаниям для выводов по МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и следующих поправок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменяет возможность оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность с неуказанной процентной ставкой по суммам счетов без дисконтирования в случае, когда влияние такого дисконтирования не существенно. Данные поправки вступают в силу с момента их выпуска.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют выявленные несоответствия при учете накопленной амортизации в случае переоценки объекта основных средств или нематериального актива. Стандарты с поправками поясняют, что при переоценке объекта основных средств, валовая балансовая стоимость корректируется способом, который согласуется с переоценкой балансовой стоимости и что накопленная амортизация – это разница между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 поясняют, что управляющая компания, предоставляющая услуги ключевого управляющего персонала компании, составляющей отчетность, является связанной стороной последней. Следовательно, компания, составляющая отчетность, должна раскрывать суммы вознаграждения, уплаченные или причитающиеся к уплате управляющей компании за предоставление услуг ключевого управляющего персонала в составе сделок со связанными сторонами. Однако раскрытие компонентов такого вознаграждения не обязательно.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что данный стандарт не применим к учету образования всех типов совместной деятельности в финансовой отчетности соответствующего совместного предприятия.

Поправками к МСФО (IFRS) 13 поясняется, что исключение из сферы действия положений МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию производить оценку справедливой стоимости для группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, распространяется на все договоры, которые учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не подпадают под определение финансовых активов или финансовых обязательств в рамках МСФО (IAS) 32.

2. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Поправками к МСФО (IAS) 40 поясняется, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и что возможно обязательное применение обоих стандартов. Следовательно, организация, приобретающая объект инвестиционной собственности, должна определить, подпадает ли данный объект под определение инвестиционной собственности в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также подпадает ли сделка под определение объединения бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что реклассификация актива или выбывающей группы из удерживаемых для продажи в удерживаемые для распределения акционерам или наоборот не должна считаться изменением плана продаж или плана распределения акционерам, а также что необходимо соответствовать требованиям к классификации, представлению и оценке, применяемым к новому методу выбытия. Кроме того, в поправках разъясняется, что активы, более не удовлетворяющие критериям удерживаемых для распределения акционерам и не удовлетворяющие критериям удерживаемых для продажи, необходимо учитывать также, как активы, которые более не классифицируются как удерживаемые для продажи. Данные поправки должны применяться перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство по определению продолжающейся причастности договора оказания услуг к переданному активу в целях раскрытия информации, предусмотренной для переданных активов. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 7 разъясняют, что включение раскрытия информации по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств в сокращенную промежуточную финансовую отчетность для всех промежуточных периодов не обязательно, однако такие раскрытия могут быть указаны в целях соответствия МСФО (IAS) 34. Данные поправки должны применяться ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что высококачественные корпоративные облигации, используемые для оценки ставки дисконтирования по пенсионным планам должны выпускаться в той же валюте, что и планируемые выплаты сотрудникам. Данные поправки применимы с начала наиболее раннего представленного в финансовой отчетности периода, в котором данные поправки были впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 разъясняют, что информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрытая в рамках промежуточного финансового отчета, но не включенная в промежуточную финансовую отчетность, должна быть включена путем перекрестной ссылки из промежуточной финансовой отчетности в другую часть промежуточного финансового отчета, доступного для пользователей на тех же условиях и в то же время, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Реклассификация

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату (форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы).

	По данным отчетности за 2013 год	Сумма реклассифика- ции	С учетом реклассифика- ции за 2013 год
Процентные доходы	34 850 635	(1 563 908)	33 286 727
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(19 606 841)	1 563 908	(18 042 933)
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	131 811 115	(1 597 733)	130 213 382
Резерв под обесценение	(26 176 196)	1 597 733	(24 578 463)
Инвестиционная недвижимость	11 137	(11 137)	-
Прочие активы	1 074 651	11 137	1 085 788

Реклассификация процентных доходов и сформированного резерва была проведена в связи с тем, что Группа изменила оценку начисления процентных доходов по проблемному и не проблемному кредитному портфелю. Реклассификация связана с изменениями в подходе к учету процентного дохода по просроченному кредитному портфелю. В 2014 году, ввиду сближения с учетной политикой Материнского банка, процентные доходы по просроченному кредитному портфелю были отражены в составе процентных доходов за вычетом резерва по ним (в 2013 году процентные доходы по просроченному кредитному портфелю были отражены в полном объеме, а сформированный резерв по ним был представлен отдельно). Для целей сопоставимости процентные доходы и резервы за 2013 год были представлены аналогичным образом.

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлен следующим образом:

	2014	2013
Процентный доход:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	31 479 669	31 516 454
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	695 727	1 395 963
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	109 733	349 457
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 716	8 770
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 261	16 083
Итого процентный доход	32 290 106	33 286 727
Процентные расходы:		
Процентные расходы по средствам клиентов	5 118 874	5 370 953
Процентные расходы по средствам банков	664 130	627 378
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	564 170	1 407 060
Процентные расходы по субординированным займам	179 460	147 866
Итого процентные расходы	6 526 634	7 553 257
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	25 763 472	25 733 470

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам клиентам представлена следующим образом:

	Итого
31 декабря 2012 года	23 469 341
Резерв под обесценение	18 042 933
Полное списание активов	(14 141 609)
Выбытие активов	(2 792 202)
31 декабря 2013 года	24 578 463
Резерв под обесценение	19 617 994
Полное списание активов	(1 712 733)
Частичное списание активов	(12 530 043)
Выбытие активов	(7 833 135)
31 декабря 2014 года	22 120 546

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Прочие обязательства Резерв под обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
31 декабря 2012 года	108 345	142 478	25 459	276 282
Формирование/(восстановление) резервов	49 668	(124 292)	5 994	(68 630)
Списание за счет резервов	(5 393)	-	(20 011)	(25 404)
31 декабря 2013 года	152 620	18 186	11 442	182 248
Формирование резервов	92 277	39 964	34 078	166 319
Списание за счет резервов	(21 779)	-	(6 022)	(27 801)
31 декабря 2014 года	223 118	58 150	39 498	320 766

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	2014	2013
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	825 337	65 961
Чистая нереализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	2 981 165	437 554
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(10 331)	(14 053)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 796 171	489 462

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты удерживаются, в основном, для целей торговли. (Описание политики управления рисков см. в Примечании 33).

7. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистый убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2014	2013
Курсовые разницы, нетто	(3 412 113)	755 981
Торговые операции, нетто	513 993	(479 017)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(2 898 120)	276 964

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Доходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	2 301 634	2 689 380
Расчетно-кассовые операции	1 955 388	1 787 333
Посреднические услуги	1 415 793	1 257 319
Документарные операции и выпуск гарантий	69 508	62 955
Валютные операции	65 909	67 286
Использование системы удаленного доступа	65 749	68 235
Выполнение функций агента валютного контроля	44 883	41 938
Операции инкассации	5 514	6 513
Банкнотные сделки	-	3 371
Прочее	20 010	15 646
Итого доходы по услугам и комиссии	5 944 388	5 999 976
Расходы по услугам и комиссии:		
Посреднические услуги	1 946 658	2 321 467
Операции с пластиковыми картами	389 694	419 139
Операции на финансовых рынках, в том числе с ценными бумагами	68 054	80 995
Расчетно-кассовые операции и переводы денежных средств	60 555	59 696
Операции инкассации	9 419	8 112
Депозитарные услуги	1 477	2 900
Банкнотные сделки	-	4 890
Прочее	6 575	1 751
Итого расходы по услугам и комиссии	2 482 432	2 898 950

9. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Доходы от сдачи в аренду банковских сейфов	10 628	16 510
Сдача имущества в операционную аренду	6 834	7 606
Восстановление убытка от переоценки основных средств, признанного в предыдущих периодах	3 891	-
Доходы от списания кредиторской задолженности	2 109	2 375
Прочее	9 958	3 185
Итого прочие доходы	33 420	29 676

10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Заработная плата и премии	6 139 251	5 408 984
Страховые взносы во внебюджетные фонды	1 485 010	1 275 912
Операционная аренда	1 096 277	934 350
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 19)	911 200	779 581
Налоги, кроме налога на прибыль	729 091	776 222
Расходы на ремонт и содержание помещений	644 616	506 735
Почтовые и прочие транспортные расходы	412 325	560 417
Услуги связи и обслуживание информационных систем	399 653	293 765
Расходы на рекламу	238 781	330 706
Платежи в агентство страхования вкладов	227 122	224 837
Профессиональные услуги	169 459	377 576
Расходы на охрану	125 132	109 229
Канцтовары и прочие офисные расходы	67 248	104 510
Командировочные расходы	41 071	72 749
Прочие расходы	222 516	152 287
Итого операционные расходы	12 908 752	11 907 860

11. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, приведенных ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц представлен ниже.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокупном у доходу	31 декабря 2013 года Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)	Налоговый эффект по прибылям и убыткам	Налоговый эффект по прочему совокупном у доходу	31 декабря 2012 года Чистые отложен- ные налоговые активы/ (обяза- тельства)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4 233 798)	(4 164 123)	-	(69 675)	(51 586)	-	(18 089)
Ссуды, предоставленные клиентам	1 403 246	489 874	-	913 372	857 945	-	55 427
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(238 767)	(273 392)	129 730	(95 105)	(2 057)	82 270	(175 318)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6 559	-	(6 559)	(587)	-	(5 972)
Основные средства и нематериальные активы	(303 272)	(29 913)	6 584	(279 943)	(55 122)	(15 108)	(209 713)
Прочие активы	158 908	19 605	-	139 303	59 478	-	79 825
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 618 042	3 574 949	-	43 093	(22 218)	-	65 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 990	17 760	-	3 230	7 474	-	(4 244)
Прочие обязательства	261 070	28 698	-	232 372	(11 397)	-	243 769
Убытки по текущему налогу на прибыль, перенесенные на будущие периоды	617 277	617 277	-	-	-	-	-
	1 303 696	287 294	136 314	880 088	781 930	67 162	30 996
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(125 072)	31 808	-	(156 880)	76 766	-	(233 646)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 178 624	319 102	136 314	723 208	858 696	67 162	(202 650)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлено следующим образом:

	2014	2013
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(2 091 962)	1 059 816
(Возмещение налога)/налог по установленной ставке (20%)	(418 392)	211 963
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(31 808)	(76 966)
Налог на прибыль предыдущего года	114 239	15 260
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%	(9 427)	(14 024)
Налоговый эффект от постоянных разниц – расходы не уменьшающие налоговую базу	55 870	47 306
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(289 518)	183 739
Текущий налог на прибыль	29 584	1 042 435
Изменение отложенного налога	(319 102)	(858 696)
(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль	(289 518)	183 739

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2014	2013
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам Банка	(1 802 444)	876 077
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (тыс. шт.)	279 788 785	279 788 785
(Убыток)/Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб. на акцию)	(0.006)	0.003

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Остатки на корреспондентских счетах банков	11 094 990	1 609 744
Наличные денежные средства	5 220 712	3 310 747
Остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 509 951	3 924 455
Итого денежные средства и их эквиваленты	19 825 653	8 844 946

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые активы	21 178 823	359 781
Государственные облигации	32 451	238 156
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 211 274	597 937

По состоянию на 31 декабря 2014 года на ОФЗ стоимостью 32 451 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 35 319 тыс. руб.) были наложены ограничения со стороны ЦБ РФ. Данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Банку пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года государственные облигации на сумму 202 837 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам РЕПО с прочими банками (см. Примечание 21).

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Финансовые обязательства по производным финансовым инструментам	18 090 209	215 466
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 090 209	215 466

Производные финансовые активы и финансовые обязательства включают в себя:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Форвардные контракты	1 730 891	(1 674 581)	73 545	(56 880)	-	-	-	-
Валютные сделки СПОТ	592 758	(599 342)	5 065	(11 649)	204 626	(205 593)	36	(1 003)
Кросс-валютные свопы	61 244 851	(57 456 926)	14 116 494	(10 620 138)	13 054 903	(13 111 223)	245 903	(180 248)
Свопы	67 375 050	(69 012 246)	6 931 386	(7 342 189)	11 716 410	(11 590 246)	109 533	(17 352)
Процентные свопы	15 153 750	(15 153 750)	50 832	(57 853)	1 901 026	(1 901 026)	4 309	(16 863)
Прочие валютные производные инструменты	23 023	(23 023)	1 501	(1 501)	-	-	-	-
Итого	146 120 323	(143 919 868)	21 178 823	(18 090 210)	26 876 965	(26 808 088)	359 781	(215 466)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов сделки с производными финансовыми инструментами в размере 7 358 842 тыс. руб. и 61 176 тыс. руб. соответственно были обеспечены кредитными средствами банков (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа предоставила залоговое обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами в форме депозитов до востребования в размере 4 291 922 тыс. руб. и 16 639 тыс. руб. соответственно (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые активы в размере 20 940 465 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 308 190 тыс. руб.) включали дебиторскую задолженность от 3 клиентов (31 декабря 2013 года – от 2 клиентов), что представляет существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые обязательства в размере 17 923 611 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 176 694 тыс. руб.) включали задолженность двум клиентам (31 декабря 2013 года – одному клиенту), что представляет существенную концентрацию.

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Средства в банках и иных финансовых учреждениях

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие и прочие счета	4 367 587	68 896
Срочные депозиты	105 765	8 660 063
Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях	4 473 352	8 728 959

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой были размещены срочные депозиты в Материнском банке на сумму 4 293 688 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 7 928 208 тыс. руб.), превышающую 17% (31 декабря 2013 года – 29%) собственного капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа разместила в клиринговых организациях гарантийные депозиты с ограничением по использованию на сумму 75 666 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 52 257 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства на текущих счетах в банках в размере 4 291 922 тыс. руб. и 16 639 тыс. руб. соответственно являются залоговым обеспечением по сделкам с производными финансовыми инструментами (Примечание 14).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

16. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды в точках продаж	48 285 245	52 089 548
Овердрафты по пластиковым картам	43 344 957	43 622 598
Ссуды наличными	24 587 958	22 694 964
Ипотечное кредитование физических лиц	5 929 932	5 530 870
Ссуды на покупку автомобиля	449 561	518 321
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	122 597 653	124 456 301
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 796 932	5 757 081
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 796 932	5 757 081
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	130 394 585	130 213 382
За вычетом резерва под обесценение	(22 120 546)	(24 578 463)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	108 274 039	105 634 919

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
<i>Потребительские ссуды в точках продаж</i>				
Непросроченные ссуды	38 973 986	(291 697)	38 682 289	0.75%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 476 929	(391 871)	1 085 058	26.53%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	813 662	(500 818)	312 844	61.55%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	636 815	(475 182)	161 633	74.62%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 708 897	(1 453 707)	255 190	85.07%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	4 674 956	(4 396 097)	278 859	94.04%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	48 285 245	(7 509 372)	40 775 873	15.55%
<i>Овердрафты по пластиковым картам</i>				
Непросроченные ссуды	31 841 255	(382 389)	31 458 866	1.20%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 938 470	(459 487)	1 478 983	23.70%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	1 145 572	(655 633)	489 939	57.23%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	868 939	(631 132)	237 807	72.63%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 450 184	(2 093 852)	356 332	85.46%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	5 100 537	(4 800 269)	300 268	94.11%
Итого овердрафты по пластиковым картам	43 344 957	(9 022 762)	34 322 195	20.82%
<i>Ссуды наличными</i>				
Непросроченные ссуды	19 382 980	(152 338)	19 230 642	0.79%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	910 248	(263 121)	647 127	28.91%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	470 965	(306 084)	164 881	64.99%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	386 454	(299 294)	87 160	77.45%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 117 961	(982 214)	135 747	87.86%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 319 350	(2 212 129)	107 221	95.38%
Итого ссуды наличными	24 587 958	(4 215 180)	20 372 778	17.14%

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	4 047 941	(211)	4 047 730	0.01%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	449 499	-	449 499	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	182 302	-	182 302	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	40 126	(708)	39 418	1.76%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	122 388	(11 158)	111 230	9.12%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 087 676	(440 333)	647 343	40.48%
Итого ипотечное кредитование	5 929 932	(452 410)	5 477 522	7.63%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	100 764	(37)	100 727	0.04%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	7 437	(119)	7 318	1.60%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	2 976	(340)	2 636	11.42%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	94	(18)	76	19.15%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 817	(878)	939	48.32%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	336 473	(335 498)	975	99.71%
Итого ссуды на покупку автомобиля	449 561	(336 890)	112 671	74.94%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	122 597 653	(21 536 614)	101 061 039	17.57%

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i>				
Непросроченные ссуды	3 061 714	(133 094)	2 928 620	4.35%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	54 069	(26 052)	28 017	48.18%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 90 дней	70 064	(55 574)	14 490	79.32%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	35 091	(31 515)	3 576	89.81%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	341 745	(323 774)	17 971	94.74%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	3 562 683	(570 009)	2 992 674	16.00%
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	4 234 162	(13 923)	4 220 239	0.33%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	87	-	87	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	4 234 249	(13 923)	4 220 326	0.33%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 796 932	(583 932)	7 213 000	7.49%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	130 394 585	(22 120 546)	108 274 039	16.96%

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ ссуд и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе				
<i>Потребительские ссуды в точках продаж</i>				
Непросроченные ссуды	37 788 638	(316 900)	37 471 738	0.84%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 195 017	(446 595)	1 748 422	20.35%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	948 420	(458 927)	489 493	48.39%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	813 387	(499 787)	313 600	61.45%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 330 285	(1 700 802)	629 483	72.99%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	8 013 801	(7 558 551)	455 250	94.32%
Итого потребительские ссуды в точках продаж	52 089 548	(10 981 562)	41 107 986	21.08%
<i>Овердрафты по пластиковым картам</i>				
Непросроченные ссуды	31 045 834	(203 047)	30 842 787	0.65%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	2 472 089	(312 324)	2 159 765	12.63%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	919 408	(370 026)	549 382	40.25%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	717 410	(425 059)	292 351	59.25%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	1 636 979	(1 235 010)	401 969	75.44%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	6 830 878	(6 495 274)	335 604	95.09%
Итого овердрафты по пластиковым картам	43 622 598	(9 040 740)	34 581 858	20.72%
<i>Ссуды наличными</i>				
Непросроченные ссуды	17 707 388	(87 292)	17 620 096	0.49%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	1 002 198	(177 174)	825 024	17.68%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	374 673	(182 749)	191 924	48.78%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	301 596	(192 207)	109 389	63.73%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	701 836	(551 115)	150 721	78.52%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	2 607 273	(2 501 832)	105 441	95.96%
Итого ссуды наличными	22 694 964	(3 692 369)	19 002 595	16.27%

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ипотечное кредитование				
<i>физических лиц</i>				
Непросроченные ссуды	4 211 169	(8)	4 211 161	0.00%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	181 246	(1)	181 245	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	35 917	-	35 917	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	22 039	-	22 039	0.00%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	41 032	(1 007)	40 025	2.45%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	1 039 467	(288 891)	750 576	27.79%
Итого ипотечное кредитование	5 530 870	(289 907)	5 240 963	5.24%
Ссуды на покупку автомобиля				
Непросроченные ссуды	253 018	(138)	252 880	0.05%
Ссуды с периодом просрочки менее 30 дней	11 493	(329)	11 164	2.86%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	1 743	(283)	1 460	16.24%
Ссуды с периодом просрочки более 61 дня, но менее 90 дней	365	(103)	262	28.22%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	5 951	(3 142)	2 809	52.80%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	245 751	(243 475)	2 276	99.07%
Итого ссуды на покупку автомобиля	518 321	(247 470)	270 851	47.74%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	124 456 301	(24 252 048)	100 204 253	19.49%

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Отношение суммы резервов к сумме ссуд
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные</i>				
Непросроченные ссуды	1 255 409	(43 400)	1 212 009	3.46%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	10 169	(10 169)	-	100.00%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	268 697	(244 540)	24 157	91.01%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, индивидуально обесцененные	1 534 275	(298 109)	1 236 166	19.43%
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе</i>				
Непросроченные ссуды	4 177 813	(6 547)	4 171 266	0.16%
Ссуды с периодом просрочки более 31 дня, но менее 60 дней	42 725	(21 490)	21 235	50.30%
Ссуды с периодом просрочки более 91 дня, но менее 180 дней	2 005	(6)	1 999	0.30%
Ссуды с периодом просрочки более 180 дней	263	(263)	-	100.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	4 222 806	(28 306)	4 194 500	0.67%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 757 081	(326 415)	5 430 666	5.67%
Итого ссуды, предоставленные клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года	130 213 382	(24 578 463)	105 634 919	18.88%

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена в Примечании 5.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Необеспеченные ссуды	120 131 109	120 526 300
Ссуды, обеспеченные ипотекой и прочими правами на недвижимость	8 458 262	7 063 804
Ссуды, обеспеченные залогом материальных ценностей, товаров в обороте и оборудования	1 063 757	1 589 403
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей и прочих транспортных средств	665 352	585 453
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг и прочих финансовых активов	76 105	420 712
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	-	27 710
	130 394 585	130 213 382
За вычетом резерва под обесценение	(22 120 546)	(24 578 463)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	108 274 039	105 634 919

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	122 597 653	124 456 301
Торговля	4 011 083	2 608 207
Операции с недвижимостью	2 521 624	2 093 415
Строительство	392 666	397 378
Финансовая и операционная аренда	305 072	216 491
Промышленность	214 755	129 301
Услуги	200 441	83 222
Транспорт и связь	81 925	97 833
Сельское хозяйство	2 216	5 164
Издательство и полиграфия	-	9 154
Прочее	67 150	116 916
	130 394 585	130 213 382
За вычетом резерва под обесценение	(22 120 546)	(24 578 463)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	108 274 039	105 634 919

В течение 2014 года Группа продала ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 8 330 605 тыс. руб. (2013 год: 2 961 606 тыс. руб.). Резерв под обесценение на дату выбытия составил 7 833 135 тыс. руб. (2013 год: 2 792 202 тыс.руб.). Выручка от реализации составила 252 988 тыс. руб. (2013 год: 169 404 тыс. руб.). Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью активов была отражена в составе обесценения активов, по которым начисляются проценты в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе. Все риски и выгоды по выбывшим ссудам были переданы контрагентам на момент выбытия.

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В течение 2014 года Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение справедливой стоимостью 155 025 тыс. руб. (в течение 2013 года – 49 207 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года часть таких активов в сумме 145 001 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 102 524 тыс. руб.) отражена в составе прочих активов. Часть таких ссуд была реализована в течение 2014 и 2013 годов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 496 546 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 472 135 тыс. руб.), условия по которым были пересмотрены.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен начисленный процентный доход, за вычетом резерва под обесценение, в сумме 2 594 726 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 3 003 749 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленный процентный доход по обесцененным ссудам составил 534 272 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 721 287 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года индивидуально обесцененные ссуды в размере 3 562 683 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 1 534 275 тыс. руб.) были обеспечены залогом векселей Группы, недвижимости, автотранспорта, оборудования, товаров в обороте и прочими видами обеспечения балансовой стоимостью 4 295 638 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 3 705 533 тыс. руб.).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	7 577 449	13 489 178
Долевые ценные бумаги	118 869	127 137
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 696 318	13 616 315

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Срок погашения	Номи- нальная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года
Государственные облигации	июнь 2015 года – январь 2016 года	6.88-7.35	1 013 425	март 2014 года – март 2030 года	6.88-12.00	3 642 918
Еврооблигации	-	-	-	октябрь 2014 года – бессрочные	3.374-9.125	3 497 705
Векселя	февраль 2015 года – октябрь 2015 года	2.87-4.00	4 720 690	май 2014 года – октябрь 2014 года	7.90-8.00	1 291 654
Корпоративные облигации	январь 2015 года – сентябрь 2023 года	7.60-9.40	1 843 334	июль 2014 года – сентябрь 2032 года	7.60-9.10	5 056 901
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			7 577 449			13 489 178

17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В июле 2014 года и декабре 2013 года Группа частично продала субординированные еврооблигации Материнского банка. Сделка была осуществлена по справедливой стоимости на сумму 3 249 630 тыс. руб. (2013 год: 2 904 588 тыс. руб.). Результат данной сделки в размере 909 154 тыс. руб. (2013: 1 446 519 тыс. руб.) был включен в состав чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 110 743 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 249 965 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года на государственные и корпоративные облигации на сумму 489 960 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 818 416 тыс. руб.) были наложены ограничения со стороны ЦБ РФ. Данные ценные бумаги представляют собой обеспечение, позволяющее Группе пользоваться услугами внутрисдневного и автоматического овердрафтного кредитования при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам в Центральном банке Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 год финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя ценные бумаги, переданные в залог по соглашениям РЕПО с другими банками, на сумму 2 270 183 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 7 072 134 тыс. руб.) (см. Примечание 21).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

18. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма	Номинальная процентная ставка, %	Сумма
Еврооблигации	-	-	8.63	169 264
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		-		169 264

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Прочие основные средства	Немате- риальные активы	Капи- тальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2012 года	5 825	1 319 575	2 874 595	1 033 085	1 153	5 234 233
Приобретения	201	3 272	792 783	484 905	20 923	1 302 084
Переоценка	-	102 610	-	-	-	102 610
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	-	47 251	-	-	-	47 251
Выбытия	-	-	(81 368)	(139 273)	-	(220 641)
31 декабря 2013 года	6 026	1 472 708	3 586 010	1 378 717	22 076	6 465 537
Приобретения	-	12 992	421 014	904 229	46 118	1 384 353
Переоценка	1 836	(61 876)	-	-	-	(60 040)
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	-	2 420	-	-	-	2 420
Выбытия	-	-	(81 061)	(14 992)	-	(96 053)
31 декабря 2014 года	7 862	1 426 244	3 925 963	2 267 954	68 194	7 696 217
Накопленная амортизация						
31 декабря 2012 года	-	281 235	1 799 637	534 211	-	2 615 083
Начисление за период	-	30 737	448 376	300 468	-	779 581
Переоценка	-	27 071	-	-	-	27 071
Реклассификация из инвестиционной недвижимости	-	(407)	-	-	-	(407)
Выбытия	-	-	(79 710)	(137 340)	-	(217 050)
31 декабря 2013 года	-	338 636	2 168 303	697 339	-	3 204 278
Начисление за период	-	39 623	515 294	356 283	-	911 200
Переоценка	-	(25 751)	-	-	-	(25 751)
Выбытия	-	-	(78 184)	(9 621)	-	(87 805)
31 декабря 2014 года	-	352 508	2 605 413	1 044 001	-	4 001 922
Остаточная стоимость						
31 декабря 2014 года	7 862	1 073 736	1 320 550	1 223 953	68 194	3 694 295
31 декабря 2013 года	6 026	1 134 072	1 417 707	681 378	22 076	3 261 259

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав основных средств было включено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 487 260 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 1 279 210 тыс. руб.).

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года Группа произвела переоценку своих зданий. Оценка выполнялась оценщиками, которые имеют профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Переоценка производилась с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход).

В течение года никаких изменений в методике оценки не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2014 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 599 352 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года: 607 836 тыс. руб.).

Ниже представлена подробная информация о зданиях Группы и об иерархии справедливой стоимости Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Здания в следующих регионах:				
Омск	875 114	875 114	928 704	928 704
Ростов	129 120	129 120	134 514	134 514
Новороссийск	69 502	69 502	70 854	70 854
Итого	1 073 736	1 073 736	1 134 072	1 134 072

20. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	177 913	48 653
Начисленные комиссионные доходы	95 187	78 427
Прочие финансовые активы	46 652	7 542
	319 752	134 622
За вычетом резерва под обесценение	(158 062)	(110 244)
Итого прочие финансовые активы	161 690	24 378

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие активы (продолжение)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	772 417	929 326
Имущество, полученное в качестве обеспечения по кредитным договорам	145 001	102 524
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	52 193	41 711
Инвестиционная недвижимость	8 279	11 137
Расчеты с сотрудниками	3 479	2 175
Материально-производственные запасы	248	16 913
	981 617	1 103 786
За вычетом резерва под обесценение	(65 056)	(42 376)
Итого прочие нефинансовые активы	916 561	1 061 410
Итого прочие активы	1 078 251	1 085 788

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

21. Средства прочих банков

Средства прочих банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты и депозиты прочих банков	19 120 745	7 691 057
Корреспондентские счета прочих банков	5 034 772	910 867
Итого средства прочих банков	24 155 517	8 601 924

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в сумме 13 150 320 тыс. руб. (54.44%) (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 1 192 367 тыс. руб. (13.86%)) были привлечены у Материнского банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты других банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, в сумме 2 127 501 тыс. руб., которые были погашены до 14 января 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты банка включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО в сумме 6 127 127 тыс. руб., которые были погашены до 15 января 2014 года (см. Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов депозиты прочих банков в размере 7 358 842 тыс. руб. и 61 176 тыс. руб. соответственно были использованы в качестве залогового обеспечения в сделках с производными финансовыми инструментами (Примечание 14).

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Средства прочих банков (продолжение)

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	2 127 501	2 270 183	6 127 127	7 274 971
Итого	2 127 501	2 270 183	6 127 127	7 274 971

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

22. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	72 158 494	64 407 704
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	20 466 119	22 418 316
Итого средства клиентов	92 624 613	86 826 020

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	63 662 536	57 671 919
Торговля	6 812 747	6 745 052
Услуги	5 481 241	3 869 159
Финансы и инвестиции	5 259 728	6 255 620
Страхование	3 391 642	4 155 101
Производство и машиностроение	2 941 099	1 823 632
Строительство	1 954 212	2 461 312
Операции с недвижимостью, сдача в аренду помещений	1 160 539	851 304
Наука, образование, информатика	865 586	1 145 269
Транспорт и связь	533 196	683 072
Сельское хозяйство	269 638	462 583
Издательство, полиграфия и средства массовой информации	111 310	129 622
Общественная и благотворительная деятельность	72 351	16 068
Маркетинг и реклама	39 434	67 251
Продукты питания	25 074	304 589
Производство и распределение электроэнергии и тепла	22 075	86 376
Геологические исследования	7 948	46 107
Добыча, переработка и транспортировка нефти и газа	3 940	28 454
Финансовая и операционная аренда	3 121	9 519
Прочее	7 196	14 011
Итого средства клиентов	92 624 613	86 826 020

22. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства десяти ведущих групп клиентов составляли 42.9% от капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 32.6%).

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2013 года
Облигации	март 2015 года	10.50	307 097	март 2014 года - октябрь 2014 года	8.21–10.86	14 041 933
Дисконтные векселя	до востребования - сентябрь 2017 года	0.48–27.47	711 087	до востребования – март 2015 года	1.76–10.33	1 507 070
Процентные векселя	до востребования - ноябрь 2023 года	5.00–10.75	12 421	февраль 2014 года - январь 2015 года	7.65–9.50	13 030
Беспроцентные/бездисконт ные векселя	март 2015 года	-	3 044	до востребования - март 2015 года	-	5 682
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1 033 649			15 567 715

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные комиссионные расходы	446 629	485 147
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и профессиональным услугам	237 947	292 567
Резерв под обязательства кредитного характера	58 150	18 186
Расчеты по прочим операциям	23 556	53 600
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	624	398 080
	766 906	1 247 580
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплатам компенсаций персоналу	864 282	656 254
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	528 948	434 717
Наращенные расходы по взносу в систему страхования вкладов	60 169	57 298
Авансы полученные	40 276	23 655
Резерв на возможные потери по судебным искам	39 498	11 442
	1 533 173	1 183 366
Итого прочие обязательства	2 300 079	2 430 946

24. Прочие обязательства (продолжение)

Информация об изменении резервов по условным финансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена в Примечании 5.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

25. Субординированный заем

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года балансовая стоимость субординированных займов представлена следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2014 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года
Субординированный заем, полученный от Материнского банка	Долл. США	2024	3.70	2 034 751	7.05	1 188 720
Субординированный заем, полученный от Материнского банка	Руб.	2015	6.50–7.00	284 408	6.50–7.00	569 851
Субординированные займы, полученные от связанной стороны	Швейцарские франки	2014	-	-	4.60	627 448
Субординированные займы, полученные от связанной стороны	Руб.	2024	14.85	3 043 940	-	-
Субординированный заем, полученный от прочей компании	Руб.	2015	8.25	4 200	8.25	15 200
				5 367 299		2 401 219

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Показатели ликвидности, географическая концентрация, уровни валютного и процентного рисков раскрыты в Примечании 33.

26. Уставный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года выпущенный уставный капитал банка состоял из 279 788 785 310 обыкновенных акций номиналом 0.01 руб., обладающих одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года эмиссионный доход в размере 2 000 000 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

За 2014 и 2013 год дивиденды не выплачивались.

27. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент как описано ниже. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов у физических лиц и малого бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- казначейство – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	2014 год
Процентные доходы	30 851 269	628 399	810 438	-	32 290 106
Процентные расходы	(3 860 625)	(1 258 249)	(1 407 760)	-	(6 526 634)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(4 195 120)	1 371 247	236 614	2 587 259	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(19 334 418)	(283 576)	-	-	(19 617 994)
Чистый процентный доход	3 461 106	457 821	(360 708)	2 587 259	6 145 478
Чистые непроцентные доходы	3 858 936	171 723	640 653	-	4 671 312
Операционные доходы	7 320 042	629 544	279 945	2 587 259	10 816 790
Операционные расходы	(12 302 204)	(325 012)	(281 536)	-	(12 908 752)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(4 982 162)	304 532	(1 591)	2 587 259	(2 091 962)
Налог на прибыль	689 509	(42 146)	220	(358 065)	289 518
Чистый (убыток)/прибыль	(4 292 653)	262 386	(1 371)	2 229 194	(1 802 444)
Активы сегментов	101 061 039	7 213 000	47 985 885	12 453 985	168 713 909
Обязательства сегментов	71 920 740	20 703 873	48 646 674	2 300 079	143 571 366

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и за год, закончившийся на эту дату, представлена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Казна- чейство	Нераспре- деленные суммы	2013
Процентные доходы	31 121 542	393 402	1 771 783	-	33 286 727
Процентные расходы	(4 030 505)	(1 340 447)	(2 182 305)	-	(7 553 257)
Трансфертные (расходы)/доходы по фондированию	(3 450 623)	1 610 729	312 111	1 527 783	-
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 049 829)	6 896	-	-	(18 042 933)
Чистый процентный доход	5 590 585	670 580	(98 411)	1 527 783	7 690 537
Чистые непроцентные доходы	3 112 181	134 619	2 108 109	(77 770)	5 277 139
Операционные доходы	8 702 766	805 199	2 009 698	1 450 013	12 967 676
Операционные расходы	(11 332 661)	(285 050)	(290 149)	-	(11 907 860)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(2 629 895)	520 149	1 719 549	1 450 013	1 059 816
Налог на прибыль	455 940	(90 177)	(298 116)	(251 386)	(183 739)
Чистый (убыток)/прибыль	(2 173 955)	429 972	1 421 433	1 198 627	876 077
Активы сегментов	100 802 189	5 430 668	28 048 737	9 438 695	143 720 289
Обязательства сегментов	66 756 776	20 069 244	26 786 324	2 617 704	116 230 048

Операции между сегментами осуществляются в рамках обычной деятельности. Группа осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Географические риски раскрыты в Примечании 33.

28. Условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

В случае когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2014 года резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера составил 58 150 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 18 186 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года условные обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2014 года Номинальная стоимость	31 декабря 2013 года Номинальная стоимость
Неиспользованные кредитные линии	22 064 123	75 663 182
Выданные гарантии	7 104 762	2 658 334
Импортные аккредитивы	318 975	69 546
Итого условные обязательства кредитного характера	29 487 860	78 391 062

Обязательства по капитальным затратам – по состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства Группы по капитальным затратам на арендованные помещения составляли 8 770 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 35 347 тыс. руб.).

Обязательства по договорам операционной аренды – в отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию 31 декабря 2014 и 2013 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее одного года	143 233	173 960
Более одного года, но менее пяти лет	469 383	485 300
Более пяти лет	-	44 439
Итого обязательства по договорам операционной аренды	612 616	703 699

Договор аренды считается нерасторжимым в случае, если при одностороннем расторжении по инициативе Банка условиями договора предусмотрены штрафы, неустойки и дополнительные выплаты, размер которых превышает 20% оставшихся невыплаченных арендных платежей.

Судебные иски – Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство придерживается мнения, что в результате разбирательства по ним у Группы не возникнет существенных убытков. Информация о движении резервов по судебным искам представлена в Примечании 5.

28. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение – по причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с возможностью вынесения налоговыми органами суждения, отличного от суждения Банка по вопросам его деятельности, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно.

С 1 января 2012 года в Российской Федерации вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Данные правила предусматривают возможность для налоговых органов проводить корректировки трансфертного ценообразования и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отклоняются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с положениями правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять пять методов определения рыночной цены, указанных в Налоговом кодексе РФ.

Налоговые обязательства, возникающие по операциям между компаниями, определяются с использованием реальных цен сделок. Возможно, по мере развития принципов толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и возникновения изменений в подходе российских налоговых органов такие трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая короткий срок, в течение которого используются текущие правила российского трансфертного ценообразования, вероятность оспаривания не поддается надежной оценке. Однако оно может оказать значительное влияние на финансовое положение и/или общую операционную деятельность Группы.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые значительно упали в течение 2014 года. Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние дальнейших ценовых изменений на финансовое положение Группы.

28. Условные обязательства (продолжение)

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный валютный суверенный рейтинг Российской Федерации с негативным прогнозом. В декабре 2014 года Центральный Банк РФ существенно повысил ключевую ставку кредитования, что привело к росту ставок по внутренним займам. Курс российского рубля по отношению к иностранной валюте значительно ослаб. Данные события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, к утечке капитала, дальнейшему ослаблению рубля, а также повлечь за собой иные негативные экономические последствия.

На данном этапе определить влияние этих политических и экономических событий в России на операционную деятельность и финансовое положение Группы в будущем представляется затруднительным.

29. Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 92 096 492 205 ед. (по состоянию на 31 декабря 2013 года – 92 098 419 349 ед.).

30. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой: стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;

- (а) зависимые компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (б) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (в) ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;
- (г) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(в);
- (д) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- (е) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	5 057	19 825 653	5 103	8 844 946
- акционеры	4 224		4 536	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	833		567	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	13 705 958	21 211 274	253 576	597 937
- акционеры	13 705 958		253 576	
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4 293 688	4 473 352	7 928 208	8 728 959
- акционеры	4 293 688		7 928 208	
Ссуды, предоставленные клиентам	147 525	130 394 585	179 452	130 213 382
- ключевой управленческий персонал Группы	33 931		-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	113 594		179 452	

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 713	7 696 318	2 888 815	13 616 315
- акционеры	-		2 770 048	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	300 713		118 767	
Прочие активы	58	1 078 251	49	1 085 788
- акционеры	48		49	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	10		-	
Средства прочих банков	13 419 341	24 155 517	1 333 540	8 601 924
- акционеры	13 157 922		1 192 367	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	261 419		141 173	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	17 923 611	18 090 209	176 694	215 466
- акционеры	17 923 611		176 694	
Средства клиентов	524 805	92 624 613	420 355	86 826 020
- акционеры	353 311		246 879	
- ключевой управленческий персонал Группы	111 750		79 972	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	57 880		90 184	
- прочие связанные стороны	1 864		3 320	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 033 649	1 095 826	15 567 715
- акционеры	-		1 095 826	
Прочие обязательства	21	2 300 079	39 439	2 430 946
- акционеры	4		8	
- ключевой управленческий персонал Группы	17		39 431	
Субординированные займы	5 363 099	5 367 299	2 386 020	2 401 219
- акционеры	2 319 159		1 758 571	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3 043 940		627 449	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные вознаграждения	413 408	6 139 251	316 847	5 408 984
	413 408	6 139 251	316 847	5 408 984

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	322 741	32 290 106	709 383	33 286 727
- акционеры	309 384		689 804	
- ключевой управленческий персонал Группы	1 041		1 226	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	12 316		18 353	
- прочие связанные стороны	-		-	
Процентные расходы	(397 534)	(6 526 634)	(450 493)	(7 553 257)
- акционеры	(311 240)		(412 870)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(9 493)		(7 422)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(76 546)		(30 098)	
- прочие связанные стороны	(255)		(103)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(741 994)	3 796 171	264 816	489 462
- акционеры	(741 320)		264 816	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	326		-	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(4 784)	(2 898 120)	9 826	276 964
- акционеры	(9 835)		9 431	
- ключевой управленческий персонал Группы	1 580		366	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	3 471		28	
- прочие связанные стороны	-		1	
Доходы по услугам и комиссии:	894	5 944 388	1 191	5 999 976
- акционеры	264		73	
- ключевой управленческий персонал Группы	117		131	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	511		970	
- прочие связанные стороны	2		17	

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Расходы по услугам и комиссии	(3 778)	(2 482 432)	(1 877)	(2 898 950)
- акционеры	(3 776)		(1 875)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(2)		(2)	
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	914 904	444 204	1 341 648	1 311 381
- акционеры	909 154		1 446 520	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	5 750		(104 872)	
Прочие доходы	800	33 420	616	29 676
- акционеры	61		45	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	739		571	
Операционные расходы, за исключением затрат на содержание персонала и социальные налоги	(167 130)	(5 284 491)	(147 516)	(5 222 964)
- ключевой управленческий персонал Группы	(1 021)		(2 424)	
- компании и банки, находящиеся под контролем акционеров	(166 109)		(145 092)	

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости Группа использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: рыночные котировки (не требующие корректировок) на активных рынках идентичных активов.
- Уровень 2: исходные данные (кроме котировок, включенных в Уровень 1), являющиеся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных.
- Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основе котировок схожих инструментов, по которым для отражения разниц между инструментами требуются неочевидные корректировки или допущения.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлен следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	32 451	21 178 823	-	21 211 274
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 856 759	4 720 690	105 438	7 682 887
	2 889 210	25 899 513	105 438	28 894 161
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	18 090 209	-	18 090 209
		18 090 209	-	18 090 209

Подход Группы к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для определенных значимых классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлен следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	238 156	359 781	-	597 937
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 197 524	1 291 654	118 767	13 607 945
	12 435 680	1 651 435	118 767	14 205 882
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	215 466	-	215 466
		215 466	-	215 466

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2014 и 2013 годов не производилось.

Все остальные финансовые активы и финансовые обязательства относятся к инструментам Уровня 3.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – котируемые ценные бумаги	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Производные финансовые активы и финансовые обязательства	Дисконтированные потоки денежных средств Для расчета чистой текущей стоимости будущих денежных потоков Группа применяет подход к оценке, основанный на применении кривых дисконтирования, используемых для определения форвардных ставок. Используемые ставки дисконтирования являются непосредственно наблюдаемыми на активном рынке на дату оценки.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Некотируемые ценные бумаги: Чистые активы на основе оценки отдельных активов и обязательств (уровень 3). Векселя: кривая рыночных процентных ставок корректируется с учетом наблюдаемых спредов по аналогичным инструментам и эмитентам (уровень 2).

Справедливая оценка некотируемых долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена с помощью оценки на основе стоимости чистых активов. Стоимость отдельных активов и обязательств представляла собой существенных исходные данные, которые являлись ненаблюдаемыми в процессе оценки.

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года. Исключение составляют финансовые активы и обязательства, представленные в таблице ниже.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	108 274 039	100 216 799	105 634 919	105 634 919
Средства клиентов	92 624 613	88 321 506	86 826 020	86 826 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 033 649	987 798	15 567 715	15 567 715

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, указанных выше, относится к уровню 3 за исключением выпущенных облигаций, которые входят в статью Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных облигаций была определена на основе рыночной котировки и относится к 1-му уровню иерархии. Справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась в соответствии с общепринятыми ценовыми моделями анализа дисконтированных денежных потоков; при этом наиболее значимыми используемыми входными данными являются оценки будущих денежных потоков и соответствующие ставки дисконтирования.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – некотируемые долевые ценные бумаги
31 декабря 2012 года	223 639
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	(104 872)
31 декабря 2013 года	118 767
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	(13 329)
31 декабря 2014 года	105 438

32. Управление капиталом

Политика Группы заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Целью управления капиталом Группы является соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение будущего развития своей деятельности и поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Для контроля за нормативом достаточности капитала Группа осуществляет расчет значений норматива на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России (Инструкция ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа полностью соблюдала все внешние требования к капиталу.

Ниже представлены показатели капитала (собственных средств) по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Капитал первого уровня	24 350 197	22 859 549
Добавочный капитал	6 970 562	3 491 274
Итого капитал	31 320 759	26 350 823
Активы, взвешенные с учетом риска	259 296 738	186 879 148
Коэффициент достаточности общего капитала	12.1%	14.1%

При расчете нормативов по состоянию на 1 января 2015 года Банком не использовались расчетные нормы, требуемые в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года N 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

33. Политика управления рисками

Повышение качества управления рисками является одной из приоритетных задач Группы. В 2014 году Группа продолжила работу по приведению системы управления рисками Группы к стандартам Материнского банка.

В рамках процесса интеграции процедур управления рисками в 2014 году была продолжена работа по внедрению принятых в Материнском банке Группы общих принципов оценки и принятия рисков с учетом локальной специфики, нормативной базы Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Повышение прозрачности системы управления рисками является одной из ключевых задач для успешной интеграции Группы в общую систему управления рисками Материнского банка. Данная задача решается, в том числе, путем внедрения информационных систем, используемых в Материнском банке для оценки и контроля рисков.

Система управления рисками Группы построена на непрерывных, постоянных процессах выявления, анализа, оценки, контроля и мониторинга рисков.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками:

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску того, что одна из сторон финансового инструмента не сможет погасить обязательства, и, следовательно, другая сторона понесет финансовые потери.

Основные кредитные риски Группы сосредоточены в сегменте кредитования (потребительские кредиты, операции на финансовом рынке и операции с корпоративными клиентами). Для каждой области риска имеются свои методики управления рисками, которые разработаны с учетом международного опыта, а также с учетом рекомендаций Банка России.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с регулятивными документами (включая кредитную политику Группы), которые утверждаются уполномоченными органами правления Группы. Кредитная политика Группы основана на стратегии Материнского банка и пересматривается на ежегодной основе.

Кредитная политика включает в себя следующие задачи:

- Определение уровня принятия рисков (риск-аппетита) для Группы, включая определение потенциальных бизнес-возможностей и фактической ситуации на рынке;
- определение целевых сегментов деятельности;
- оценка риска в сегменте корпоративного кредитования (по секторам экономики);
- развитие направлений деятельности;
- определение инструментов, необходимых для достижения поставленных целей (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и распределение средств);
- разработка структуры взаимодействия между бизнес-подразделениями и подразделениями, отвечающими за управление рисками;

33. Политика управления рисками (продолжение)

- определение основных принципов принятия и мониторинга рисков, определение портфельных лимитов и инициирующих событий («событий-триггеров»);
- определение краткосрочных целей по обеспечению запланированной структуры портфелей и управлению процессами продаж.

Политика управления розничными рисками Группы ориентирована на непрерывное улучшение методов управления рисками и процессами розничного кредитования. Для достижения этой цели реализуется следующее:

- внедрение передовых отраслевых методов с учетом опыта Материнского банка;
- улучшение процесса оценки рисков в рамках процесса кредитования (посредством оптимизации политики и процедур кредитования);
- осуществление непрерывного контроля за процессом кредитования, при этом мониторинг портфеля ссуд осуществляется на ежедневной основе.

Группа делает особый акцент на управлении рисками, связанными с портфелем розничного кредитования. Мониторинг принятых кредитных рисков осуществляется в разрезе региональных портфелей, кредитных продуктов, точек продаж, величины просроченной задолженности и соотношения между величиной принятых рисков и доходностью сделок розничного кредитования. Особое внимание уделяется разработке и совершенствованию скоринговых моделей кредитного анализа для различных видов кредитных продуктов. Указанные модели регулярно пересматриваются и корректируются с учетом внешних факторов (макроэкономическая ситуация и опыт Материнского банка) и внутренних факторов, информация о которых формируется за счет анализа собственных данных. Группа разрабатывает принципы ценообразования с учетом рисков.

В 2014 году в отношении сегментов розничного кредитования, для которых характерен более высокий уровень рисков, были введены более жесткие требования. Группа внедрила у себя новый подход в рамках системы предотвращения мошенничеств. Группа также разработала и начала реализацию проекта по реорганизации внутренних бизнес-процессов, связанных со взысканием просроченной задолженности в сегменте розничного кредитования. Это позволило повысить эффективность операционной деятельности, а также выработать новые стратегии взыскания задолженности и обеспечить более эффективное взаимодействие с коллекторскими агентствами.

Управление кредитными рисками финансовых организаций (кредитных, страховых и инвестиционных компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового положения контрагентов, процедур установления и контроля за соблюдением лимитов, процедур регулярного мониторинга финансовых организаций (процедуры ежемесячной оценки финансового положения для финансовых организаций-резидентов и процедуры ежеквартальной оценки финансовых организаций, которые не являются резидентами). Внутренние методологии, используемые Группой для оценки финансового положения контрагентов и определения лимитов, согласованы со стандартами Материнского банка. Группа имеет структурированную систему лимитов для банков-корреспондентов. В рамках этой системы устанавливаются лимиты в зависимости от вида сделки (лимиты кредитования, лимиты по рискам поставки и предпоставки) и ее срока сделки. Кредитный комитет Группы отвечает за определение и пересмотр лимитов для банков-корреспондентов. Пересмотр лимитов производится не реже одного раза в год. Текущий и упреждающий мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Группа осуществляет управление кредитными рисками, связанными с финансовыми организациями, используя для этого упреждающие меры, призванные предотвратить возможное возникновение убытков: приостановка действия лимитов, ограничение сроков сделок, внедрение более оперативного мониторинга (в режиме реального времени) финансового положения контрагентов и информации, представленной в открытых источниках.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Управление кредитными рисками, которые относятся к корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям, осуществляется с учетом требований ЦБ РФ, а также с учетом рекомендаций Материнского банка и рекомендаций, содержащихся во внутренних инструкциях.

Риски по одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, а также максимальная величина риска по крупным кредитам, совокупный риск по участникам Группы, максимальная сумма кредитов и гарантий, выданных Группой своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, уровень которых ниже нормативов ЦБ РФ. Контроль за фактическими рисками по лимитам осуществляется на ежедневной основе.

В 2014 и 2013 годах Группа соблюдала все обязательные нормативы ЦБ РФ по ограничению кредитных рисков.

Группа ограничивает концентрацию рисков путем установления лимитов по определенным клиентам, контрагентам и эмитентам (в отношении ценных бумаг), а также по группам взаимосвязанных клиентов и отраслям. Лимиты корректируются не реже одного раза в месяц в рамках развития кредитной политики, которая в свою очередь определяется с учетом стратегии Банка и ситуации на рынке.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий, до формирования резервов под обесценение активов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 509 951	-	3 509 951
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	11 094 990	-	11 094 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	966 169	-	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	21 211 274	(7 358 842)	13 852 432
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4 473 352	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	108 274 039	(9 306 119)	98 967 920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 577 449	-	7 577 449
Прочие финансовые активы	161 690	-	161 690
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	7 094 371	(324 905)	6 769 466
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	318 975	-	318 975
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 016 365	-	22 016 365

33. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после учета обеспечения
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 924 455	-	3 924 455
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	1 609 744	-	1 609 744
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 057 694	-	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	597 937	(61 176)	536 761
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	8 728 959	-	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	105 634 919	(8 808 875)	96 826 044
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 489 178	-	13 489 178
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	169 264	-	169 264
Прочие финансовые активы	24 378	-	24 378
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	2 657 595	(264 991)	2 392 604
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	69 546	-	69 546
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75 645 735	-	75 645 735

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard&Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в ЦБ РФ, включая обязательный резерв, составили 4 476 120 тыс. руб. (31 декабря 2013 года – 4 982 149 тыс. руб.). В 2014 году суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BB (2013 год: BBB).

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	2 715	152 507	10 607 098	46 709	285 961	11 094 990
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	164 812	2 846 827	13 704 458	4 495 177	21 211 274
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	163 664	16 000	4 293 688	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	5 598 221	5 598 221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 965 643	555 891	55 915	7 577 449
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	148 387	148 387

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства на корреспондентских счетах и на счетах внебанковских кредитных организациях	1 100	202 899	1 185 263	9 248	211 234	1 609 744
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	23 746	320 626	253 565	-	597 937
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	105 133	695 618	7 928 208	-	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	216 491	7 916 510	8 133 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 077 445	5 411 733	-	13 489 178
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	169 264	-	169 264
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	11 224	11 224

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в основном в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособность в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Все просроченные финансовые активы являются обесцененными.

Группа осуществляет множество сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, включая ссуды физическим лицам. Группой были разработаны внутренние модели, позволяющие определить рейтинг контрагента с целью управления кредитными рисками. В основе кредитных рейтингов ссуд, предоставленных клиентам, лежит период просрочки данных ссуд. У Группы имеются следующие группы кредитного риска:

Группа кредитного риска	Период просрочки	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение 31 декабря 2013 года
Непросроченные ссуды	Непросроченные ссуды	101 642 802	96 439 269
Работающие ссуды	Менее 30 дней	4 836 652	5 862 043
Ссуды, подлежащие мониторингу	Более 30, но менее 60 дней	2 615 477	2 322 886
Ссуды с уровнем надежности ниже среднего	Более 60, но менее 90 дней	2 002 492	1 854 797
Сомнительные ссуды	Более 90 дней, но менее 180 дней	5 436 425	4 728 257
Безнадежные ссуды	Более 180 дней	13 860 737	19 006 130
		130 394 585	130 213 382

Информация о суммах ссуд и резервов на возможные потери для каждой группы кредитного риска представлена в Примечании 16.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам, с пересмотренными условиями. Условия ссуд, предоставленных клиентам, в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость ссуд, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Вид финансовых активов	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты юридическим лицам	358 902	173 082
Ипотечное кредитование	76 402	204 834
Потребительские кредиты	51 674	84 251
Автокредитование	9 568	9 968
Итого ссуды с пересмотренными условиями	496 546	472 135

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в связи с ссудами и межбанковскими депозитами. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация. Страновой (региональный) риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства. Данный вид риска контролируется Кредитным комитетом Группы. При рассмотрении кредитных заявок, технологий работы на рынках отдельное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и влиянию странового фактора на функционирование технологии. При этом к нерезидентам предъявляются более серьезные требования по сравнению с резидентами Российской Федерации. Для обеспечения возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию Группа постоянно осуществляет мониторинг происходящих в мире событий. Группа устанавливает лимиты на величину страновых рисков в соответствии с требованиями материнского банка, осуществляет регулярный контроль страновых рисков.

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2014 год Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 654 029	167 028	4 596	19 825 653
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	966 169	-	-	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7 342 004	13 869 270	-	21 211 274
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16 000	4 457 352	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	108 254 920	19 089	30	108 274 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 577 950	12 930	105 438	7 696 318
Прочие финансовые активы	161 661	29	-	161 690
Итого финансовые активы	143 972 733	18 525 698	110 064	162 608 495
Финансовые обязательства				
Средства прочих банков	10 744 466	13 152 224	258 827	24 155 517
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	166 598	17 923 611	-	18 090 209
Средства клиентов	90 147 367	2 053 636	423 610	92 624 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 033 649	-	-	1 033 649
Прочие финансовые обязательства	766 906	-	-	766 906
Субординированный заем	4 200	2 319 159	3 043 940	5 367 299
Итого финансовые обязательства	102 863 186	35 448 630	3 726 377	142 038 193
Чистая позиция	41 109 547	(16 922 932)	(3 616 313)	20 570 302

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 629 838	212 088	3 020	8 844 946
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 057 694	-	-	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	320 626	277 311	-	597 937
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	695 618	8 033 341	-	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	105 622 390	12 475	54	105 634 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 991 979	3 505 569	118 767	13 616 315
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	169 264	-	169 264
Прочие финансовые активы	24 354	20	4	24 378
Итого финансовые активы	126 342 499	12 210 068	121 845	138 674 412
Финансовые обязательства				
Средства прочих банков	7 268 384	1 192 896	140 644	8 601 924
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8 522	206 944	-	215 466
Средства клиентов	84 429 434	1 376 302	1 020 284	86 826 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 567 715	-	-	15 567 715
Прочие финансовые обязательства	1 247 512	2	66	1 247 580
Субординированный заем	15 200	1 758 570	627 449	2 401 219
Итого финансовые обязательства	108 536 767	4 534 714	1 788 443	114 859 924
Чистая позиция	17 805 732	7 675 354	(1 666 598)	23 814 488

33. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск несвоевременного выполнения финансовых обязательств или риск возникновения финансовых потерь в связи с вынужденной продажей активов, риск несения издержек в связи с необходимостью привлечения дополнительного финансирования или риск недополучения дохода в связи с избыточной ликвидностью.

Стратегическое управление ликвидностью включает в себя следующее:

- обеспечение достаточного уровня ликвидности, то есть обеспечение возможности исполнять свои обязательства при максимально возможной экономии ресурсов;
- обеспечение непрерывное финансирование компаний Группы, исключение использования лимитов по приносящей прибыль операционной деятельности Группы;
- создание резервов ликвидности для покрытия таких потенциальных рисков, как массовое снятие депозитов клиентами или очень высокая стоимость финансирования;
- эффективное использование имеющихся ресурсов за счет поддержания ликвидности на оптимальном уровне, при котором обеспечивается как сохранение прибылей Группы, так и сохранение доходности активов;
- обеспечение контроля за соблюдений нормативных требований ЦБ РФ;
- обеспечение контроля за соблюдением банковских нормативно-правовых требований, требований по поддержанию обязательных резервов и т.д.

На оперативном уровне управление ликвидностью решает задачу обеспечения своевременного исполнения клиентских платежей и собственных обязательств.

В последние годы Банк перешел к использованию стандартов управления ликвидностью Материнского Банка, что предполагает использование следующих подходов:

- **Управление текущей ликвидностью.** Данный подход включает в себя анализ ликвидности в пределах 6 месяцев путем сравнения текущего уровня ликвидности Группы с ее обязательствами по финансовым инструментам, которые подлежат исполнению в указанный период, увеличенным на чистую потребность Группы в фондировании и на расчетную величину депозитного шока¹. На основе результатов анализа Группа может принимать решения о размещении временных излишков ликвидности или о необходимости дополнительного фондирования.
- **Концепция «пула ликвидности».** Заключается в возможности для Банков, входящих в Группу ОТП, рассчитывать на фондирование в иностранной валюте за счет средств пула, формируемого за счет избыточной ликвидности Группы
- **Гэп-анализ/ Liquidity Ratio Report.** Цель LiquidityRatioReport – измерение ликвидности по всем основным валютам с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных горизонтов. Кроме того, данный отчет структурирован таким образом, чтобы на его основе можно было рассчитывать коэффициенты, предусмотренные международными стандартами Базель III: LCR (коэффициент ликвидного покрытия); NSFR (коэффициент чистого стабильного финансирования).
- **Концепция «Управление портфелем ликвидных активов».** Данная концепция заключается в обеспечении прибыльности с приемлемым уровнем рисков при размещении ресурсов.

¹ Расчет текущей ликвидности осуществляется Группой с использованием стресс-компоненты с тем, чтобы избежать возникновения т.н. депозитного шока, который представляет собой максимально возможную сумму депозитов, которая может быть снята в течение одного месяца; расчет производится с использованием данных прошлых периодов в соответствии с методом оценки возможных потерь (VaR) при уровне доверительной вероятности 99%. В настоящее время показатель депозитного шока составляет около 12% от общей суммы депозитов Группы.

33. Политика управления рисками (продолжение)

- **Антикризисное управление текущей ликвидностью.** Применительно к управлению рисками, Группа считает, что одним из основных компонентов такого управления должны являться системы раннего предупреждения, включающие в себя индикаторы раннего предупреждения, которые позволяют выявить кризисные ситуации, и меры раннего предупреждения, направленные на устранение или минимизацию убытков Группы. При объявлении о возникновении кризисной ситуации ответственные сотрудники обязаны подготовить план по выходу из кризисной ситуации, в котором должно содержаться описание организационных мероприятий и управленческих действий с указанием ответственных исполнителей и сроков исполнения.

Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по активам и пассивам (КУАП), в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Группы, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятие решений в области управления ликвидностью.

Выявление и оценка рисков ликвидности осуществляется отделом по управлению активами и пассивами Группы (ALM). Результаты анализа предоставляются отделу ALM (еженедельно) и отделу ALM Материнского банка на ежемесячной основе.

Мониторинг мгновенной ликвидности осуществляется одним из подразделений Центра по управлению активами и пассивами и фондированию, которое отвечает за оценку платежной позиции Группы и оптимизацию потоков ее денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа соблюдала все обязательные нормативы ликвидности, устанавливаемые ЦБ РФ.

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска:

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	1.10%	13 379	-	-	-	-	-	13 379
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7.00%	-	820	-	31 631	-	-	32 451
Средства в банках	0.23%	61 442	-	-	-	-	-	61 442
Ссуды, предоставленные клиентам	32.85%	11 660 366	14 516 849	39 767 941	34 071 180	1 909 117	-	101 925 453
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.99%	251 172	2 878 381	2 072 702	1 410 570	964 624	-	7 577 449
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		11 986 359	17 396 050	41 840 643	35 513 381	2 873 741	-	109 610 174
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	5 846	-	-	-	-	-	5 846
Ссуды, предоставленные клиентам	11.80%	3 946 427	411 528	827 345	859 479	303 807	-	6 348 586
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		3 952 273	411 528	827 345	859 479	303 807	-	6 354 432
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		19 806 428	-	-	-	-	-	19 806 428
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	966 169	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1 874 547	5 925 067	5 471 845	7 907 364	-	-	21 178 823
Средства в банках		4 411 910	-	-	-	-	-	4 411 910
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	118 869	118 869
Прочие финансовые активы		161 611	-	79	-	-	-	161 690
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		26 254 496	5 925 067	5 471 924	7 907 364	-	1 085 038	46 643 889
Итого финансовые активы		42 193 128	23 732 645	48 139 912	44 280 224	3 177 548	1 085 038	162 608 495

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства прочих банков	5.21%	10 999 084	8 266 101	207 021	-	-	-	19 472 206
Средства клиентов	11.21%	8 094 369	15 160 725	46 939 591	1 313 111	-	-	71 507 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.37%	125 395	488 944	372 528	35 737	8 001	-	1 030 605
Субординированный заем	6.77%	-	284 408	-	-	-	-	284 408
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		19 218 848	24 200 178	47 519 140	1 348 848	8 001	-	92 295 015
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Субординированный заем	10.49%	-	53 389	4 200	-	5 025 302	-	5 082 891
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		-	53 389	4 200	-	5 025 302	-	5 082 891
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1 560 474	7 182 937	5 210 495	4 136 303	-	-	18 090 209
Средства прочих банков		4 683 311	-	-	-	-	-	4 683 311
Средства клиентов		21 113 398	977	2 398	44	-	-	21 116 817
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	3 044	-	-	-	-	3 044
Прочие финансовые обязательства		624 066	1 935	139 712	1 193	-	-	766 906
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		27 981 249	7 188 893	5 352 605	4 137 540	-	-	44 660 287
Итого финансовые обязательства		47 200 097	31 442 460	52 875 945	5 486 388	5 033 303	-	142 038 193
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		(3 280 216)	(6 445 989)	(4 855 352)	35 024 012	(1 855 755)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		(3 280 216)	(9 726 205)	(14 581 557)	20 442 455	18 586 700		
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		(5 006 969)	(7 709 815)	(4 736 033)	38 793 836	(1 855 755)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом								
		(5 006 969)	(12 716 784)	(17 452 817)	21 341 019	19 485 264		

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

По прогнозам Группы отрицательный совокупный разрыв ликвидности в промежутке от 1 месяца до 1 года будет покрыт за счет средств клиентов, а также за счет выпуска необеспеченных облигаций при благоприятной конъюнктуре рынка и обеспеченного рефинансирования ЦБ РФ.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.32%	51 898	-	-	-	-	-	51 898
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7.26%	3 186	3 613	-	34 507	196 850	-	238 156
Средства в банках	1.97%	7 071 363	1 639 978	-	-	-	-	8 711 341
Ссуды, предоставленные клиентам	32.02%	11 924 290	15 636 642	40 662 320	33 972 297	2 997 746	-	105 193 295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.80%	41 253	1 851 033	2 966 553	3 032 000	5 598 339	-	13 489 178
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.63%	169 264	-	-	-	-	-	169 264
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		19 261 254	19 131 266	43 628 873	37 038 804	8 792 935	-	127 853 132
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Денежные средства и их эквиваленты	0.01%	3 744	-	-	-	-	-	3 744
Ссуды, предоставленные клиентам	20.38%	54 025	3 663	16 236	106 828	260 872	-	441 624
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		57 769	3 663	16 236	106 828	260 872	-	445 368
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		8 789 304	-	-	-	-	-	8 789 304
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	1 057 694	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		80 622	27 814	19 760	231 585	-	-	359 781
Средства в банках		17 618	-	-	-	-	-	17 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	127 137	127 137
Прочие финансовые активы		23 302	-	1 076	-	-	-	24 378
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		8 910 846	27 814	20 836	231 585	-	1 184 831	10 375 912
Итого финансовые активы		28 229 869	19 162 743	43 665 945	37 377 217	9 053 807	1 184 831	138 674 412

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой								
Средства прочих банков	4.74%	7 841 448	500 658	181 848	-	-	-	8 523 954
Средства клиентов	7.72%	24 917 105	10 517 752	27 794 367	5 772 554	-	-	69 001 778
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.37%	122 117	8 874 862	6 511 353	53 702	-	-	15 562 034
Субординированный заем	6.35%	-	18 936	2 085 083	282 000	-	-	2 386 019
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке		32 880 670	19 912 208	36 572 651	6 108 256	-	-	95 473 785
Инструменты с плавающей процентной ставкой								
Субординированный заем	8.25%	-	-	11 000	4 200	-	-	15 200
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке		-	-	11 000	4 200	-	-	15 200
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства прочих банков		77 970	-	-	-	-	-	77 970
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1 245	129 346	-	84 875	-	-	215 466
Средства клиентов		17 820 694	978	2 506	64	-	-	17 824 242
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 000	1 612	1 433	1 636	-	-	5 681
Прочие финансовые обязательства		1 092 881	38	154 650	11	-	-	1 247 580
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		18 993 790	131 974	158 589	86 586	-	-	19 370 939
Итого финансовые обязательства		51 874 460	20 044 182	36 742 240	6 199 042	-	-	114 859 924
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты								
		(13 561 647)	(777 279)	7 061 458	31 033 176	9 053 807		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом								
		(13 561 647)	(14 338 926)	(7 277 468)	23 755 708	32 809 515		
Разница между финансовыми активами и обязательствами								
		(23 644 591)	(881 439)	6 923 705	31 178 175	9 053 807		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом								
		(23 644 591)	(24 526 030)	(17 602 325)	13 575 850	22 629 657		

33. Политика управления рисками (продолжение)

Суммы разделены в соответствии с договорными условиями. При отсутствии четко определенных договорных условий в отношении денежных активов и обязательств соответствующие суммы классифицируются в соответствии с предполагаемой датой расчетов (на основании опыта прошлых лет). Расчетные счета и депозиты до востребования классифицируются как обязательства сроком до одного месяца.

Далее представлены аналитические данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств, в соответствии с требованием параграфа 39(а) МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Суммы, раскрытые в анализе сроков погашения, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств и не совпадают с суммами отраженными в балансе, поскольку балансовая сумма основана на дисконтированных денежных потоках:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) на самую раннюю дату, когда Группе может быть предъявлено требование платежа;
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется для недисконтированных денежных потоков на самую раннюю дату, когда Группе может быть предъявлено требование погасить обязательство;
- (в) когда сумма к выплате не фиксирована, раскрываемая сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 год Итого
Средства прочих банков	15 699 827	8 355 890	220 500	-	-	24 276 217
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 560 474	7 182 937	5 210 495	4 136 303	-	18 090 209
Средства клиентов	29 244 626	15 330 335	50 630 031	1 431 516	-	96 636 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 609	503 865	395 453	38 845	11 543	1 074 315
Прочие финансовые обязательства	624 066	1 935	139 712	1 193	-	766 906
Субординированный заем	29	365 509	393 542	2 083 341	7 643 469	10 485 890
Финансовые гарантии и аккредитивы	876 185	2 358 072	3 983 705	197 845	7 930	7 423 737
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	22 064 123	-	-	-	-	22 064 123
Итого недисконтированные потоки денежных средств	70 193 939	34 098 543	60 973 438	7 889 043	7 662 942	180 817 905

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Средства прочих банков	7 933 671	509 983	184 247	-	-	8 627 901
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 245	129 346	-	84 875	-	215 466
Средства клиентов	42 796 373	10 774 744	29 179 059	6 509 124	-	89 259 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 649	9 037 936	6 608 206	58 544	-	16 026 335
Прочие финансовые обязательства	1 092 880	38	154 651	11	-	1 247 580
Субординированный заем	107	38 174	2 168 324	291 986	-	2 498 591
Финансовые гарантии и аккредитивы	145 679	674 146	1 785 345	122 710	-	2 727 880
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75 663 182	-	-	-	-	75 663 182
Итого недисконтированные потоки денежных средств	127 954 786	21 164 367	40 079 832	7 067 250	-	196 266 235

33. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы потерь при неблагоприятном изменении валютных курсов, цен на ценные бумаги и процентных ставок.

Рыночный риск Группы связан с процентными ставками и валютными инструментами. КУАП Группы разрабатывает основные подходы к оценке и контролю максимального уровня риска (путем установления лимитов по каждому риску). Лимиты по принятым рискам устанавливаются КУАП Группы.

Группа имеет систему управления рисками, связанными с операциями на финансовом рынке, которая соответствует стандартам Материнского банка. Подход к управлению рыночными рисками основывается на улучшении соотношения риск/выгода при осуществлении операций на финансовом рынке, а также на снижении риска убытков, возникающих в результате неблагоприятных изменений, связанных с процентными ставками, ценами на финансовые инструменты и обменными курсами. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры, обеспечивающие независимую оценку рисков, связанных с операциями на финансовом рынке.

В Группе действует система лимитирования рыночных рисков. В рамках системы устанавливаются позиционные лимиты, VAR-лимиты и лимиты уровня допустимых убытков, призванные ограничить возникающие убытки. В отношении операций на финансовом рынке Группой также устанавливаются дополнительные лимиты, включая лимиты на дисконтирование и сделки РЕПО. Рыночные риски несет Группа. За соблюдением установленных лимитов ведется регулярный контроль. КУАП отвечает за координирование деятельности, осуществляемой подразделениями Группы, отвечающими за управление рисками. Кроме того, КУАП отвечает за установление и пересмотр лимитов по рыночным рискам.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и целесообразная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Процентный риск. Процентный риск – риск возникновения у Группы убытков в результате неблагоприятных изменений процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Группы.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и/или изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения формы кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам какого-либо эмитента, создающие риск возникновения потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск изменения кривой доходности);
- при условии совпадения сроков пересмотра ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Группой ресурсам вследствие привязанности финансовых инструментов к различным рыночным индикаторам (базисный риск);
- использование процентных опционов и/или сделок с опционным условием (встроенным опционом), где контрагенты имеют возможность выбора даты погашения своих обязательств или выбора даты требования выплат по обязательствам Группы (опционный риск).

33. Политика управления рисками (продолжение)

Методы измерения процентного риска зависят от его источника. Наиболее существенным источником процентного риска Группой признается риск пересмотра процентной ставки. Для измерения данного риска Группа использует общепринятые в международной практике методы измерения, к которым относятся: гэп-анализ и метод дюрации, что удовлетворяет в равной степени как требованиям ЦБ РФ (письмо № 15-1-3-6-3995 от 02.11.2007 г. «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и требованиям Материнского банка.

В рамках указанных методик проводится анализ влияния изменения процентных ставок:

- в краткосрочной перспективе (временной горизонт: до 1 года) – на прибыльность Группы в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов;
- в долгосрочной перспективе – на капитальную базу, или экономическую (чистую) стоимость, Группы через влияние на текущую (справедливую) стоимость будущих денежных потоков (в некоторых случаях – и на величину самих этих потоков).

Оценка влияния процентного риска на уровень процентных доходов (гэп-анализ) имеет приоритет перед оценкой влияния на экономическую стоимость (метод дюрации), поскольку является наиболее точной оценкой влияния изменения процентных ставок на операции Группы.

По мере развития информационных систем Группы стандартная гэп-модель будет дополнена анализом опционного и базисного рисков, оценкой подверженности величины чистого процентного дохода и рыночной стоимости капитала влиянию колебаний процентных ставок при изменении структуры баланса (имитационное моделирование), а также стресс-тестированием.

В обеспечение принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих управление процентным риском, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, полномочия по мониторингу, измерению процентного риска, а также реализации правил и процедур управления процентным риском, переданы Дирекции по управлению активами и пассивами (ALM).

Для управления процентным риском ALM использует следующие механизмы:

- Использование макроэкономических прогнозов. ALM с учетом макроэкономических прогнозов изменения процентных ставок и количественной оценки риска определяет приемлемую для Группы целевую позицию, подверженную процентному риску.
- Трансфертное ценообразование. С помощью трансфертных ставок ALM в зависимости от целевой позиции увеличивает или уменьшает дисбаланс активов и пассивов по срочности, стимулируя активные или пассивные операции в той или иной валюте.
- Портфель ALM. В зависимости от необходимости формирования той или иной целевой позиции по процентному риску, ALM может инвестировать в активы или эмитировать пассивы требуемой дюрации.
- ALM также может приводить позицию Группы по процентному риску к целевой путем использования форвардных и фьючерсных контрактов, процентных свопов, опционов на процентную ставку и т.д.
- Трансформация процентных рисков. При невозможности управлять гэпом в условиях коротких рублевых пассивов и спроса на длинные активы, а также отсутствии производных инструментов нужной срочности, ALM может трансформировать процентный риск. Процентный риск по рублевым инструментам может быть трансформирован в процентный риск валютных инструментов с одновременным хеджированием валютного риска и процентного риска в иностранной валюте за счет производных инструментов.
- Ограничения на операции. Для ограничения процентного риска по позициям бизнес-подразделений их операции лимитируются. Позиция ALM по процентному риску находится под мониторингом КУАП и при необходимости также может ограничиваться.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Любые лимиты должны определяться исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности и качество системы управления процентным риском в Группе.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рисковых переменных.

Влияние на прибыль и капитал по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлено следующим образом:

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на +4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2014 год	(131 209)	(257 840)	(194 214)	(583 262)
2013 год	(542 466)	(31 091)	282 458	(291 099)

Влияние на прибыль и капитал при изменении процентной ставки на -4%

	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Итого
2014 год	131 209	257 840	194 214	583 262
2013 год	542 466	31 091	(282 458)	291 099

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением рыночных валютных курсов.

При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов. Анализ основан на данных предыдущих периодов.

Общее управление валютными позициями Группы (срочно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Группы (КУАП, Кредитный Комитет, Правление). На текущий момент Группа старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнской Группы, использование производных инструментов).

Оперативное управление открытой валютной позицией Группы осуществляется в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Группы, и ограничений, накладываемых Центральным Банком Российской Федерации.

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	1 долл. США = 56.2584 руб.	1 евро = 68.3427 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 854 050	4 486 742	1 122 002	362 859	19 825 653
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	966 169	-	-	-	966 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – непроизводные активы	32 451	-	-	-	32 451
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	16 000	163 664	4 293 688	-	4 473 352
Ссуды, предоставленные клиентам	100 521 832	3 838 237	1 968 757	1 945 213	108 274 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 963 442	4 732 876	-	-	7 696 318
Прочие финансовые активы	147 133	12 573	1 984	-	161 690
Итого непроизводные финансовые активы	118 501 077	13 234 092	7 386 431	2 308 072	141 429 672
Финансовые обязательства					
Средства прочих банков	9 998 586	13 985 497	171 425	9	24 155 517
Средства клиентов	79 110 954	8 625 432	4 557 777	330 450	92 624 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	754 320	190 869	88 460	-	1 033 649
Прочие финансовые обязательства	761 293	422	5 191	-	766 906
Субординированный заем	3 332 547	2 034 752	-	-	5 367 299
Итого непроизводные финансовые обязательства	93 957 700	24 836 972	4 822 853	330 459	123 947 984
Итого чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	24 543 377	(11 602 880)	2 563 578	1 977 613	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	(4 784 704)	12 146 346	(2 518 493)	(1 754 535)	
Итого чистая позиция	19 758 673	543 466	45 085	223 078	

АО «ОТП Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	1 доллар США = 30.7292 руб.	1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 264 184	795 909	583 174	201 679	8 844 946
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 057 694	-	-	-	1 057 694
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки – производные активы	238 156	-	-	-	238 156
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	693 000	8 018 124	17 835	-	8 728 959
Ссуды, предоставленные клиентам	99 050 951	3 191 301	1 668 441	1 724 226	105 634 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 492 850	673 756	3 449 709	-	13 616 315
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	169 264	-	-	169 264
Прочие финансовые активы	23 272	28	1 078	-	24 378
Итого производные финансовые активы	117 820 107	12 848 382	5 720 237	1 925 905	138 314 631
Финансовые обязательства					
Средства прочих банков	7 624 064	340 221	637 543	96	8 601 924
Средства клиентов	73 664 209	9 003 785	3 910 115	247 911	86 826 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 455 174	112 541	-	-	15 567 715
Прочие финансовые обязательства	1 245 339	2 240	1	-	1 247 580
Субординированный заем	585 050	1 188 720	-	627 449	2 401 219
Итого производные финансовые обязательства	98 573 836	10 647 507	4 547 659	875 456	114 644 458
Итого чистая позиция по производным финансовым инструментам	19 246 271	2 200 875	1 172 578	1 050 449	
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	4 053 616	(1 733 725)	(1 370 233)	(805 343)	
Итого чистая позиция	23 299 887	467 150	(197 655)	245 106	

33. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 30% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%	рубль/долл. США +30%	рубль/долл. США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	7.8%	(7.8%)	13.2%	(13.2%)
Влияние на капитал	0.6%	(0.6%)	0.5%	(0.5%)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%
Влияние на прибыль до налогообложения	0.6%	(0.6%)	(5.6%)	5.6%
Влияние на капитал	0.0%	(0.0%)	(0.2%)	0.2%

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) используемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском составляет неотъемлемую часть системы управления рисками Группы. Целью управления операционным риском является поддержание приемлемого уровня риска, определенного Группой в соответствии с ее основными стратегическими задачами. Приоритетом Группы является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала за счет снижения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, а также с учетом требований ЦБ РФ, требований Материнского банка и рекомендаций Базельского комитета. В Группе установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений при управлении операционным риском. Приоритетом Группы является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала за счет снижения (исключения) возможных убытков.

Деятельность по управлению рисками Группы включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг и (или) минимизацию операционных рисков, а также распределение полномочий при управлении операционным риском.

Для наиболее эффективного выявления операционных рисков Группа регулярно осуществляет сбор данных о фактах реализации риска и потерь с использованием специально разработанного программного обеспечения. Накопленные данные используются для оценки реализованного операционного риска.

33. Политика управления рисками (продолжение)

В целях определения потенциальных операционных рисков в Группе проводится ежегодная самооценка операционного риска, которая заключается в оценке Группой своих операций и видов деятельности с точки зрения потенциальной уязвимости по отношению к различным видам операционных рисков.

В Группе используется система индикаторов уровня операционного риска. Система индикаторов уровня операционного риска используется в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

В целях мониторинга уровня операционного риска и координации деятельности по управлению операционным риском, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционным риском в Группе функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган - Комитет по операционным рискам.

Для ограничения операционных рисков Группой был разработан и утвержден План действий в чрезвычайной ситуации, основанный на применении автоматизированных резервных систем.

В целях минимизации операционного риска Группа использует следующие инструменты: постоянное усовершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты данных (Группа использует только проверенные на практике технологические решения, зарекомендовавшие себя как оптимальные для осуществления конкретных функций и прошедшие детальный предварительный анализ; на момент составления отчетности Группой применяются системы резервного копирования ключевых баз данных, различные уровни прав доступа для пользователей защищенного программного обеспечения и информационных ресурсов, процедуры контроля доступа к такому программному обеспечению и информационным ресурсам); страхование для покрытия ряда операционных рисков (страхование имущества, находящегося в собственности Группы, страхование от несчастных случаев сотрудников, вовлеченных в перевозку ценностей, страхование корпоративного автопарка); полная или частичная передача (аутсорсинг) рисков; контроль соблюдения установленных лимитов на операции; разделение полномочий и другие меры, ограничивающие подверженность Группы операционным рискам и (или) последствия реализации таких рисков.

34. События после отчетной даты

В 2014 году суверенный рейтинг Российской Федерации был понижен до самого неблагоприятного инвестиционного уровня. В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства продолжили снижение рейтинга России до низшей ступени инвестиционного уровня с негативным прогнозом (BB+).

В марте 2015 года Группа продал часть проблемного розничного кредитного портфеля размером в 10 072 377 тыс. руб. Проданный портфель включал ссуды, ранее списанные полностью или частично, в размере 8 604 428 тыс. руб. Поступления от выбытия составили 128 378 тыс. руб.